

## Ежегодный отчет за 2007 год

Ежегодный отчет включает в себя: годовую финансовую отчетность **АО "Темірлизинг"** (бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств, отчет об изменениях в капитале) и информацию, перечисленную в Приложении 5 к Листинговым правилам.

### **Раздел 1. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЛИСТИНГОВОЙ КОМПАНИИ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД ОКОНЧИВШИЙСЯ 31.12.2007 Г.**

#### **1. Краткое описание наиболее значимых для компании событий, имевших место в отчетном периоде.**

- В феврале утверждена новая организационная структура АО «Темірлизинг» на 2007 год. В мае в связи с увеличением объемов внесены изменения в структуру Компании.
- Решением Биржевого Совета от 29 марта купонные облигации 1-го выпуска (НИН-KZ2C0Y05C465) АО «Темірлизинг» включены в категорию «В» официального списка ценных бумаг.
- Проведено годовое общее собрание акционеров АО «Темірлизинг», на котором утверждены изменения и дополнения к Уставу АО «Темірлизинг», в связи с внесением изменений в Закон РК «Об Акционерных обществах».
- Аудит финансовой отчетности АО «Темірлизинг» за 2007 год будет осуществлять ТОО «Эрнст энд Янг».
- Протоколом Совета Директоров АО «Темірлизинг» № 10 от 08.05.2007г. увеличена кредитная линия до 2.800.000.000,00 (Два миллиарда восемьсот миллионов) тенге в АО Темірбанк» г. Алматы.
- 1-й выпуск купонных облигаций в количестве 500.000 штук размещен полностью.
- Протоколом Совета Директоров АО «Темірлизинг» № 17 от 08.08.2007г. увеличена кредитная линия до 2.930.000.000,00 (Два миллиарда девятьсот тридцать миллионов) тенге в АО Темірбанк» г. Алматы.
- На основании решения Совета Директоров АО «Темірлизинг» была проведена переоценка зданий и земельных участков, внесенных в Уставный капитал по состоянию на 01 января 2007 года.
- АО «Темірлизинг» произвело выплату 1-го купона по облигациям KZ2C0Y05C465 (TMLZb1).
- В связи с приостановлением действия лицензии у АО «Регистр-Центр» регистратором АО «Темірлизинг», согласно Договора № 184 от 12 ноября 2007 года является АО «Первый Независимый регистратор».
- С 01 ноября 2007 года открыт сайт Компании, адрес [www.temirleasing.kz](http://www.temirleasing.kz)
- Решением Совета Директоров № 25 от 16 ноября 2007 года определены условия второго выпуска облигаций в количестве 3.000.000 (три миллиона) штук.

2. Объемы реализованной продукции (оказанных услуг) за отчетный период в принятых единицах измерения:

Объем реализованной продукции (оказанных услуг)	Единица измерения	С начала года, всего
<b>Реализовано всего:</b>	тыс. тенге	3 380 955,9
в том числе:		
услуги лизинга	тыс. тенге	3 238 768,0
прочие услуги	тыс. тенге	142 187,9

**Раздел 2. ИЗМЕНЕНИЯ В СТРУКТУРЕ УПРАВЛЕНИЯ И АКЦИОНЕРОВ ЛИСТИНГОВОЙ КОМПАНИИ, ЕЕ УЧАСТИЕ В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ (СОСТАВЕ) ДРУГИХ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ**

1. За 2007 год изменений в составе наблюдательного, исполнительного и контрольного органов не было.

2. Акционеры, владеющие 5% и более от общего количества размещенных акций (данные на 01.01.2008г.)

№ п/п	Наименование	Кол. прот. акций	% владения
1.	АО «Темірбанк»	674 438	43,87
2.	АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» (НД), в т.ч.	862 786	56,13
	1. ТОО «СМКК»	138 056	8,98
	2. ТОО «Компания «НСК-Капитал»	101 189	6,58
	3. FORWARD CORPORATION (собственник)	130 000	8,46
	4. ЗПИФРИ «БТА Инвестиционный» АО «ТуранАлем Секьюритис»	120 000	7,81

3. За отчетный период АО «Темірлизинг» не принимало участия в ассоциациях, промышленных, финансовых группах, холдингах, концернах, консорциумах.

4. Список аффилированных компаний.

Полное наименование юридического лица	Местонахождение	Вид деятельности	Фамилия, имя, отчество первого руководителя
Акционерное общество «Темірбанк»	г.Алматы, пр. Абая, 68/74	Банковская деятельность	Кебилов Абляхат Аблякимович,
Акционерное общество «Банк ТуранАлем»	г.Алматы, ул.Жолдасбекова, 97	Банковская деятельность	Солодченко Роман Владимирович
Temir Capital B.V.	Schouwburgplein 30-34, 3012 CL, Postbus 21153, 3001AD, Роттердам Нидерланды	Финансовая деятельность	Управляющий менеджер Equity Trust Co.N.V.
Equity Trust Co.N.V.	De Boelelaan 7Official, 1083 HJ, Амстердам, Нидерланды	Финансовая деятельность	De Schutter Rumolus Geertruda Antonius; Van Der Rhee Floris; Van Burg Jacob Cornelis Willem
Закрытое акционерное общество «ИНЭКСИМБАНК»	Кыргызская республика г.Бишкек. ул. Московская, 118	Банковская деятельность	Кунакунов Мурат Керимжанович

Европейский Банк Реконструкции и Развития	United Kingdom, London EC2A 2JN, One Exchange Square	Банковская деятельность	Люмьер Жан
---	--	-------------------------	------------

### 5. Сделки с участием аффилированных лиц за отчетный период

Дата заключения сделки	Наименование юридического лица и его места нахождения	Сумма сделки	Орган, принявший решение
14.06.2007	АО «Темірбанк», г.Алматы, пр.Абая, 68/74	331 870 700,00 тенге	Совет директоров
05.03.2007		331 870 700,00 тенге	Совет директоров
2007		30 330 000,00 тенге	Совет директоров
02.11.2007		30 000 000,00 тенге	Исполнительный орган
27.06.2007	АО «Банк ТуранАлем», г.Алматы, ул.Жолдасбекова, 97	25 000 000,00 тенге	Исполнительный орган
20.07.2007		30 000 000,00 тенге	Исполнительный орган
23.08.2007		30 000 000,00 тенге	Исполнительный орган
21.09.2007		65 000 000,00 тенге	Исполнительный орган
10.10.2007		25 000 000,00 тенге	Исполнительный орган
16.11.2007		55 000 000,00 тенге	Исполнительный орган
21.11.2007		35 000 000,00 тенге	Исполнительный орган
07.12.2007		50 000 000,00 тенге	Исполнительный орган

## Раздел 3. ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

### 1. Инвестиции.

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Вид инвестиций	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц				
Портфель ценных бумаг, всего				
в том числе:				
государственные ценные бумаги				
негосударственные ценные бумаги				
Прочие инвестиции*	1 790 729,0	2 906 213,1	1 528 305,6	3 168 636,5
<b>Всего инвестиции</b>				

\* – в случае если прочие инвестиции занимают 10% и более в общем объеме инвестиций, необходимо дать расшифровку по каждой группе.

### 2. Дебиторская задолженность.

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Вид дебиторской задолженности	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Долгосрочная, всего	1 811 315,0	4 108 491,7	2 700 169,4	3 219 637,3
в том числе: указать наиболее крупных должников				

Краткосрочная	777 991,6	2 044 417,0	2 454 212,4	368 196,2
в том числе: указать наиболее крупных должников				
Задолженность от реализации основной продукции (услуг)				
в том числе: указать наиболее крупных должников				
<b>Всего дебиторская задолженность</b>	<b>2 589 306,6</b>	<b>6 152 908,7</b>	<b>5 154 381,8</b>	<b>3 587 833,5</b>

### Задолженность по 10 крупнейшим должникам АО «Темірлизинг»

№ п/п	Наименование	Сумма (в тенге)
1	ТОО «Нышан-Транс» Алматы	86 630 004,00
2	ТОО «АЗИЯ-СПЕЦТЕХНИКА» Атырау	100 127 033,00
3	ТОО «Когер» Алматинская область	235 341 320,00
4	ТОО «БелСтройСервис» Алматы	261 275 998,00
5	ТОО «Grin Tek Construction» Алматы	52 783 893,00
6	ТОО «ДИНА-Н» Шымкент	189 673 266,00
7	ТОО «АкАуыл Machinery»	230 893 372,00
8	ТОО «Мега Такси» Алматы	63 042 222,00
9	ТОО «РОКСБЕРТ» Алматы	89 689 872,00
10	ИП «Калиев А.А.» Южно-Казахстанская область	237 388 303,00
	<b>Итого</b>	<b>1 546 845 283,00</b>

### 3. Займы.

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Наименование кредитора по займу	Валюта займа	Сред. ставка, % в год	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
АО "Темірбанк"	KZT	13	1 885 554,0	1 638 747,9	1 962 024,9	2 208 831,0
АО "Темірбанк"	USD	13	0,0	695,0	23 967,9	23 272,9

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Наименование кредитора по займу	Сумма займа, всего	Сумма к погашению				
		2008 год	2009 год	2010 год	2011 год	2012 год
1. АО "Темірбанк"	23 272,9	3 168,2	3 548,5	4 979,2	5 875,5	5 875,5
2. АО "Темірбанк"	2 208 831,0	685 094,3	1 002 737,3	521 000,0		
<b>Всего</b>						

#### 4.Кредиторская задолженность, связанная с осуществлением основной деятельности (задолженность перед поставщиками, авансы полученные и т.д.):

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Вид кредиторской задолженности	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Долгосрочная, всего				
в том числе: наиболее крупные кредиторы				
Краткосрочная, всего	160 426,8	4 986 246,5	4 960 673,7	134 854,0
в том числе: наиболее крупные кредиторы	20 848,7	336 849,2	351 529,3	35 528,7
<b>Всего кредиторская задолженность</b>	<b>160 426,8</b>	<b>4 986 246,5</b>	<b>4 960 673,7</b>	<b>134 854,0</b>

Десять крупнейших кредиторов эмитента с указанием их наименования и местонахождения (город, страна).

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Наименование	Страна, город	Сумма
1. АО "Темірбанк"	Казахстан, Алматы	2 208 831,0
2. ТОО «АқАуыл Machinery»	Казахстан, Алматы	12 865,2
3. ИП «Юсупов Р.М.»	Казахстан, Алматы	6 683,0
4 ТОО «Vitek Impex»	Казахстан, Алматы	3 484,8
5. ТОО «Дина-Н»	Казахстан, Шымкент	27 986,8
6. ТОО «Constant-A»	Казахстан, Алматы	8 551,6
7. АО «СК Алатау»	Казахстан, Алматы	914,5

#### 5.Анализ финансовых результатов.

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Статьи доходов / расходов	Предыдущий год (дата)	Отчетный год (дата)	Увелич. / уменьш.	Увелич. / уменьш., %
<b>Доходы от реализации, всего</b>	<b>1 973 916,6</b>	<b>3 239 697,1</b>	1 265 780,5	64,1%
в том числе:				
Услуги по лизингу	1 540 535,9	3 231 928,5	1 691 139,6	109,8%
Прочие услуги	433 380,7	7 768,6	-425 612,1	-98,2%
<b>Прочие доходы, всего</b>	<b>132 635,5</b>	<b>172 218,3</b>	<b>39 582,8</b>	<b>29,8%</b>
Курсовая разница	132 299,1	36 719,0	-95 580,1	-72,2%
Прочие	336,5	135 499,3	135 162,8	
<b>Расходы, всего</b>	<b>2 013 021,6</b>	<b>3 262 718,9</b>	<b>1 249 697,3</b>	<b>62,1%</b>
в том числе:				
Себестоимость реализованных ТМЗ - лизинг	1 440 622,3	2 650 020,3	1 209 398,0	83,9%
Заработная плата	61 386,2	91 197,2	29 811,0	48,5%
Отчисления с заработной платы	6 820,8	10 155,1	3 334,3	48,9%
Налоговые платежи, в т.ч.	<b>12 289,6</b>	<b>12 735,9</b>	-446,3	-3,6%
Налог на имущество	11 051,6	12 236,8	1 185,2	10,7%
Земельный налог	455,5	499,1	43,6	9,6%
На выплату процентов	246 885,8	352 355,7	105 469,9	42,7%
По курсовой разнице	57 419,7	28 120,0	-29 299,7	-51,0%
Аренда помещения	12 623,0	18 020,1	5 397,1	42,8%
Услуги связи	3 226,2	4 024,7	798,5	24,8%
Командировочные расходы	1 197,7	2 832,9	1 635,2	136,5%
Коммунальные расходы	3 752,6	60,5	-3 692,1	-98,4%
Другие	166 797,7	92 896,5	73 901,2	44,3%

## 6. Иная существенная информация, касающаяся деятельности эмитента за отчетный период.

• В 2007 году АО «Темірлизинг» для своих клиентов утвердило новый продукт «Лизинг коммерческой недвижимости».

• В связи со сложившейся ситуацией на финансовом рынке были внесены изменения в условия предоставления лизинга. Минимальная сумма сделки составляет от 30.000 долларов США, первоначальный взнос от 30%, ставка от 21% годовых.

### Данные по Лизингополучателям, с долей более 5% в общем объеме реализации по состоянию на 31 декабря 2007 года

Наименование потребителей	Место нахождения	Наименование услуг	Доля в общем объеме реализации, %
ТОО «АқАуыл Machinery»	г. Алматы	Строительство	6,8%
ТОО «БелСтройСервис»	Алматинская область	Строительство дорог	7,7%
ТОО «Когер»	Алматинская область	Птицеводство	6,9%
ТОО «Дина-Н»	г. Шымкент	Производство	5,6%
ИП «Калиев А.А.»	Южно-Казахстанская область	Строительство	7,0%

### Удельный вес по отраслям потребителей лизинговых услуг

Отрасль	2007 год	2006 год	2005 год	2004 год
Производство	22%	26%	24%	21%
Пассажирские перевозки	9%	19%	17%	29%
Сфера услуг	2%	2%	15%	23%
Грузоперевозки	35%	24%	14%	11%
Строительство	32%	29%	30%	16%
<b>Всего:</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

### Распределение лизинговых услуг по регионам Казахстана по состоянию на 31 декабря 2007 года.

по регионам	KZT	USD
Астана	180 509 733	1 500 497
Ақмолинская область	116 592 156	969 178
Ақтөбинская область	13 659 866	113 548
Алматы	1 594 912 463	13 257 793
Алматинская область	763 234 771	6 344 429
Атырауская область	59 304 829	492 974
ВКО	22 689 321	188 606
Жамбылская область	8 463 186	70 351
ЗКО	1 195 037	9 934
Қарағандинская обл.	79 308 867	659 259

Костанайская область	-	-
Кызылординская область	22 248 370	184 941
Мангистауская область	-	-
Павлодарская область	-	-
СКО	26 526 720	220 505
ЮКО	514 299 154	4 275 138
<b>Итого:</b>	<b>3 402 944 473</b>	<b>28 287 153</b>

• Стратегия развития Компании включает в себя построение долгосрочных партнерских отношений с поставщиками импортного и отечественного оборудования и транспорта. При заключении лизинговой сделки право выбора поставщика основных средств остается за лизингополучателем. Но для расширения предоставляемых услуг Компания устанавливает партнерские отношения с крупными иностранными и отечественными поставщиками оборудования и техники, среди которых такие известные фирмы как: ТОО «Корпорация «SAMAY», ТОО «Камаз Инжиниринг», ТОО «Лазурит-И», YILI STAR-RIVER TRADE & BUSINESS CO., LTD, Hellmann Poultry GmbH & Co. KG.

Наименование поставщиков	Место нахождения	Наименование продукции	Доля в общем объеме поставок, %
ТОО «Лазурит-И»	Казахстан, г.Алматы	Спецтехника, грузовой транспорт	9 %
YILI STAR-RIVER TRADE & BUSINESS CO., LTD.	Китай	Спецтехника, грузовой транспорт	15 %
ТОО Корпорация SAMAY	Казахстан, г.Алматы	Спецтехника, грузовой транспорт	5 %
ТОО «Камаз-Инжиниринг»	Казахстан, г.Кокшетау	Грузовой транспорт	11 %
Eastern Trading House Inc.	США	Полиграфическое оборудование	3 %
Hellmann Poultry GmbH & Co. KG	Германия	Оборудование для птицеводства	6 %
TIAN GUO TRADE Co LTD JIANSHEPLASA	Китай	Производственное оборудование	8 %

В перспективе АО «Темірлізинг» так же планирует поддерживать партнерские отношения с поставщиками.

Генеральный директор \_\_\_\_\_ Жуманов Б.Б.

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ Романенко С.В.

М.П.